



## Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

### I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Tsd. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	505.000	450.000	536.253	509.382	437.556	409.636	578.129	521.713
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	560.548	520.050	616.650	595.369	546.441	525.551	631.202	594.914
davon gattungsklassische Deckungswerte	520.548	500.050	575.080	575.118	508.474	506.231	589.432	574.748
davon sonstige Deckungswerte	40.000	20.000	41.570	20.251	37.966	19.320	41.770	20.166
Überdeckung in %	11,00%	15,57%	14,99%	16,88%	24,88%	28,30%	9,18%	14,03%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,78%					

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

### II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
bis einschließlich 6 Monate	40.537	41.825	0	0	40.537	41.825
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	11.910	7.896	0	0	11.910	7.896
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	6.268	12.464	0	0	6.268	12.464
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	13.488	14.497	0	0	13.488	14.497
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	25.463	24.338	0	0	25.463	24.338
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	62.176	35.818	0	0	62.176	35.818
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	88.661	51.082	40.000	0	48.661	51.082
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	273.071	303.038	245.000	275.000	28.071	28.038
über 10 Jahre	38.974	29.092	220.000	175.000	-181.026	-145.908

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

### III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff., Abs. 2 Nr. 3 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	0
2. Halbsatz (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	20.000	0	3,96%	0,00%	0	0

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 ohne § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 zzgl. § 19 Abs. 1 Nr. 2 i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
Deutschland	0	0	0	0	40.000	20.000
Summe	0	0	0	0	40.000	20.000

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,01%	96,81%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,26	3,93
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,75%	57,52%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



## Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

### IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	29.09.17	30.09.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	239.772	218.685	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	153.325	149.306	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	127.452	121.588	
mehr als 10 Mio.€	0	10.472	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	433.934	410.419	
gewerblich	86.614	89.631	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	45.461	41.802	8,73%
Ein- und Zweifamilienhäuser	178.288	165.211	34,25%
Mehrfamilienhäuser	210.185	203.126	40,38%
Bürogebäude	31.621	29.396	6,07%
Handelsgebäude	5.109	8.636	0,98%
Industriegebäude	19.814	17.054	3,81%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	30.071	34.827	5,78%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	0	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	29.09.17	30.09.16
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0	0

### Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG